

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2017. gada 31. martā**

1. pielikums  
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas  
15.09.2006. noteikumi Nr. 145

**Bilances pārskats**  
2017. gada 31. martā  
(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>Banka Pārskata periodā</b>	<b>Banka Iepriekšējā pārskata gadā*</b>
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	49,792	71,817
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,635	32,949
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	2
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,323	53,283
Kredīti un debitoru parādi	112,570	113,532
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	16,728	17,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	20,084	26,357
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	160	150
Pamatlīdzekļi	1,002	1,109
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	42	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	-	-
Pārējie aktīvi	5,278	3,980
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>277,887</b>	<b>303,179</b>
Saistības pret centrālajām bankām	5	5
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	249,914	276,733
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-
Uzkrājumi	152	152
Nodokļu saistības	72	71
Pārējās saistības	9,596	9,551
<b>Kopā saistības</b>	<b>259,739</b>	<b>286,512</b>
Kapitāls un rezerves	18,148	16,667
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>277,887</b>	<b>303,179</b>
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1,035	937
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,303	2,092

\*) auditēts

### Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2017. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	1,164	1,204
Procentu izdevumi	(310)	(278)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,471	1,087
Komisijas naudas izdevumi	(362)	(336)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(1)	-
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	352	202
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	11	13
Pārējie izdevumi	(23)	(2)
Administratīvie izdevumi	(1,988)	(1,810)
Nolietojums	(70)	(56)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	300	206
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
<b>Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>	<b>544</b>	<b>230</b>
Ienākuma nodoklis	-	-
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>	<b>544</b>	<b>230</b>

\*) auditēts

### Bankas darbības rādītāji

2017. gada 31. martā  
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.52	3.80
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.69	0.32

\*) auditēts

### Konsolidācijas grupas sastāvs

2017. gada 31. martā  
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "MTB Finance"	LV, Rīga, Elizabetes 57	CFI	100	100	MS

\*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komersabiedrība.

\*\* MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

### Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

2017. gada 31. martā  
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
<b>1</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>18,504</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	16,295
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	16,295
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2,209
<b>2</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>141,845</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	125,705
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	379
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,761
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-
<b>3</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	11,49
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	9,912
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,49
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	7,784
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13,05
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	7,156
<b>4</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2,50</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,50
4.2.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve (%)	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
<b>5</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	11,49
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11,49
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13,05

### Likviditātes rādītāja aprēķins

2017. gada 31. martā  
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
<b>1</b>	<b>Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>155,431</b>
1.1.	Kase	5,372
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	44,181
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	31,004
1.4.	Likvidie vērtspapīri	74,874
<b>2</b>	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)</b>	<b>198,897</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	5
2.2.	Noguldījumi	187,860
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	4,859
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4,874
2.6.	Ārpusbilances saistības	1,299
<b>3</b>	<b>Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)</b>	<b>78.15</b>
<b>4</b>	<b>Minimalais likviditātes rādītājs</b>	<b>50%</b>

**Papildu informācija:**

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2017. gada 31. martu, kuru emitentu emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla.

(tūkst. euro)

Emitenta valsts	Kopā	% no Bankas pašu kapitāla	t.sk. Centrālā valdība	% no Bankas kapitāla	Citi emitenti
US	46,316	250%	46,316	250%	-
LV	7,879	43%	7,879	43%	-
LT	6,127	33%	6,127	33%	-
SL	4,884	26%	4,884	26%	-
PL	4,612	25%	4,612	25%	-
RO	3,390	18%	3,390	18%	-
Pārējās valstis	1,666	9%	1,666	9%	-
<b>Kopā vērtspapīru portfelis</b>	<b>74,874</b>	X	<b>74,874</b>	X	-

2017. gada 1. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 11 116 tūkst.

2017. gada 1. ceturksnī pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem netika atzīts uzskaites vērtības samazinājums.

2. Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši AS „Meridian Trade Bank” pārskatu pārbaudi.

3. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Meridian Trade Bank” gada pārskatā par 2016. gadu, 29-82 lpp. ([https://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf](https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf)) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-22 lpp. ([https://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/Informācijas%20atklāšanas%20atskaite\\_LV.pdf](https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/Informācijas%20atklāšanas%20atskaite_LV.pdf)) un kopš publicēšanas nav mainījusies.

4. Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. 2017. gada 30. martā Uzņēmuma reģistrā ir reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana par summu EUR 948 tūkst. Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "[https://www.mtbank.eu/lv\\_LV/about/management/](https://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/)").

5. Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Bankas vadības sastāvā. Aktuālā informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "[https://www.mtbank.eu/lv\\_LV/about/management/](https://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/)").

6. Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Bankas struktūrā. Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2016. gadu 16 lpp. un Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "[https://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/structure\\_2017\\_LV.pdf](https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/structure_2017_LV.pdf)").

7. Informācija par Bankas saimnieciskās darbības stratēģiju un mērķiem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vēsture un misija" - [http://www.mtbank.eu/lv\\_LV/about/history/](http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/history/)), kā arī gada pārskatā par 2016. gadu ([https://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf](https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf)), 3 lpp. un kopš šis publicēšanas nav būtiski mainījusies.

8. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2016. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 11-13 lpp. un kopš publicēšanas nav mainījusies.

Valdes priekšsēdētāja \_\_\_\_\_ / S.Dzene /